

Finanzas. El Plan Financiero en Proyectos de negocio

De wiki EOI de documentación docente

Wikilibro: [Proyectos de negocio](#)

Estado de desarrollo del capítulo: **completo** 

Capítulo 8

Finanzas. El Plan Financiero

RESUMEN

El Plan Financiero o Plan Económico Financiero es probablemente la parte más importante del plan de negocio. Pues en él se recoge toda la información desarrollada y cuantificada - en unidades monetarias - de cada uno de los planes de actuación, que corresponden a cada una de las áreas funcionales de la empresa.

Es una herramienta imprescindible de usar a la hora de analizar la viabilidad económica y financiera, a corto y medio-largo plazo, de un proyecto empresarial, tanto en una empresa de creación como en aquellas que están en funcionamiento y deben seguir con su trayectoria de expansión y consolidación. Ayudándonos a estimar si dicho proyecto empresarial a emprender cumple con las expectativas de rentabilidad y liquidez esperadas, y de este modo, nos permitirá tomar las decisiones adecuadas y oportunas para que la empresa sobreviva y crezca de forma sostenible.

Los principales objetivos que deben perseguir cualquier proyecto, a la hora de confeccionar su Plan Financiero, son los siguientes:

- Determinar todas las inversiones que requiere la empresa para ponerla en marcha, así como las que posteriormente prevea necesarias para el crecimiento y consolidación de la misma; estimando la vida útil de dichas inversiones.
- Identificar las fuentes de financiación a las que se deba y pueda recurrir - tanto propias como ajenas - para llevar a cabo todas las inversiones necesarias; indicando la forma en que se prevé

ÍNDICE DE CONTENIDO

- [Sección 1. *El Plan de Inversiones y Gastos Iniciales*](#)
- [Sección 2. *El Plan de Financiación*](#)
- [Sección 3. *El Balance*](#)
- [Sección 4. *La Cuenta de Resultados o Cuenta de Pérdidas y Ganancias*](#)
- [Sección 5. *El Plan de Tesorería*](#)
- [Sección 6. *El Balance Final Previsional, la Foto del Patrimonio*](#)
- [Sección 7. *La Cuenta de Resultados como Motor de la Actividad del día a día*](#)
- [Sección 8. *El Plan Financiero y el Análisis de Viabilidad*](#)

[Crear nueva sección](#)

devolver la financiación ajena.

Estos dos grupos de elementos conformarán la situación patrimonial de partida del proyecto, y quedarán reflejados en un documento llamado balance de situación previsional a inicio de actividad.

A partir de aquí se simulará el funcionamiento de la empresa durante un determinado periodo de tiempo, que generalmente englobará los tres primeros años de actividad. Esta simulación tiene como finalidad demostrar la viabilidad económica del negocio, o rentabilidad del mismo, así como la viabilidad financiera, o solvencia. Para ello, hay que seguir confeccionando el Plan Financiero, teniendo que:

- Reflejar las ventas estimadas, por líneas de negocio o artículos a vender; plan de ventas que se habrá determinado según los estudios previos desarrollados en el plan de marketing. Y, a estos ingresos previstos, habrá que deducirles todos los gastos proyectados (costes directos, gastos de explotación y financieros) para los primeros tres años de actividad - con un desglose temporal lo más pormenorizado posible para el primer año, siendo recomendable mes a mes -, para a obtener el resultado de la actividad.
- Calcular el punto de equilibrio o umbral de rentabilidad de la empresa, y demostrar si con las ventas previstas lo sobrepasa o no lo alcanza.

La diferencia entre estos elementos, ingresos y gastos, durante un periodo de tiempo, nos aportará información sobre la viabilidad económica del proyecto, es decir, sobre si la empresa va a tener ganancias o pérdidas en ese periodo de tiempo, sobre si el proyecto va a ser o no rentable. Y para poder hacer el análisis de una forma más estructurada, que nos permita conocer cual, o cuales, de los elementos repercute más en el resultado de forma positiva (ganancias o beneficios) o negativa (pérdidas), se reflejarán dichos elementos en el documento llamado cuenta de resultados o de pérdidas y ganancias previsionales.

El siguiente paso a realizar en el plan financiero, es el de:

- Determinar cuándo se producen los movimientos de tesorería previstos.

Según las operaciones de ingresos y gastos estimados, se reflejarán las entradas (cobros) y salidas (pagos) de dinero de cada uno de los periodos de tiempo establecidos.

El documento en el que quedarán reflejados estos movimientos de dinero es el llamado: plan o presupuesto de tesorería. Y mediante su análisis determinaremos la viabilidad financiera de la empresa, demostrando si dispone o no de liquidez suficiente para sobrevivir.

Así pues, y como se habrá podido deducir, el contenido de este Capítulo de Finanzas va a estar basado principalmente en aprender el armazón del plan financiero para saber cómo confeccionarlo. Para lo cual nos familiarizaremos con los elementos que lo componen y aprenderemos a estructurarlos según su significado (inversión, financiación, coste, gasto, ingreso, pago y cobro) en los documentos apropiados (en los llamados estados financieros: balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias, o de resultados y plan de tesorería), para que con la información que se desprenda de los mismos seamos capaces de analizar la viabilidad del proyecto empresarial, y como consecuencia, tomar las decisiones precisas para que la trayectoria de la empresa sea la adecuada.

Plan Financiero

Este capítulo tiene 8 secciones que ocupan 29 817 Kb, aproximadamente unos **Error con la expresión: Operador < no esperado** caracteres.

[< Capítulo anterior](#)

Entorno Jurídico - Fiscal

[Capítulo siguiente >](#)

Enlaces y bibliografía

Obtenido de <http://www.eoi.es/wiki/index.php?title=Finanzas._El_Plan_Financiero_en_Proyectos_de_negocio&oldid=6794>

Categorías: [Wikilibro Proyectos de negocio](#) | Portadas de capítulo